

Il 13.05.08 alla SUPSI

ASSICURAZIONI COME STRUMENTI FINANZIARI

Utilizzo e vantaggi fiscali della polizza vita in Italia e in Svizzera

Presentazione

Le polizze vita hanno acquistato nel corso del tempo un ruolo importante nel patrimonio personale dei risparmiatori, assumendo la funzione di investimento finanziario, destinato all'accrescimento del patrimonio, oltre a quella tipicamente assicurativa e previdenziale, originaria di tale strumento.

La flessibilità offerta dalle compagnie assicurative nella strutturazione di sempre nuove formule di polizza è infatti riuscita nel corso del tempo ad esaudire le esigenze più complesse degli investitori, per i quali le polizze sono diventate uno strumento primario in cui convogliare i propri risparmi. Tuttavia problemi molto diversi si pongono a dipendenza che lo strumento assicurativo è utilizzato in Italia o in Svizzera.

L'impiego di questo prodotto assicurativo **in Italia**, in considerazione alle caratteristiche giuridiche tipiche delle polizze vita, consente di ottenere una rilevante protezione del patrimonio nelle possibili diverse vicende della vita del risparmiatore. Una recente sentenza della Corte di Cassazione italiana, trattando il caso di un fallimento che aveva coinvolto il sottoscrittore di una polizza, ha confermato, infatti, il principio di impignorabilità delle somme investite in tale strumento, che quindi non si presta ad essere aggredito dai creditori del contraente della polizza.

Anche sotto il profilo tributario, le polizze vita offrono vantaggi al sottoscrittore sia nel periodo di durata della polizza, sia al termine della stessa, in caso di riscatto o di erogazione dei capitali agli eredi al sopravvenire della morte del sottoscrittore.

Notevole interesse, per i vantaggi fiscali ad esse correlate, presentano anche le polizze assicurative **in Svizzera** e particolarmente quelle a premio unico. Per una questione di unità della materia si reputa opportuno approfondire le norme fiscali svizzere e cantonali ticinesi che regolano questa materia. Le polizze vita verranno esaminate anche riguardo al loro utilizzo quali strumenti finanziari.

Il pomeriggio di studio organizzato dal Centro di competenze tributarie della SUPSI si propone di valutare le diverse tipologie di questi strumenti assicurativi finanziari che fanno parte del sistema banca-assicurazione. Questo per meglio comprendere:

- quali siano in Italia le caratteristiche giuridiche e i vantaggi in termine di protezione del capitale che le polizze possono recare ai sottoscrittori, e quindi di analizzarne gli aspetti tributari, esaminando, in particolare, quale sia la disciplina fiscale e valutaria nel caso di soggetti residenti in Italia che sottoscrivono polizze vita con compagnie di assicurazione estere;
- quale sia in Svizzera l'utilizzo dei principali strumenti assicurativi e finanziari e la normativa fiscale ad essi applicabile.

Programma

- La polizza vita come strumento di private banking, *relatrice Sonia Del Boca*
- La fiscalità italiana delle polizze vita. Imposte dirette e aspetti di monitoraggio fiscale-valutario – La fiscalità delle polizze vita riguardanti le compagnie di assicurazione estere che optano per agire come sostituti di imposta in Italia, *relatore Pierpaolo Angelucci*
- Commento ad alcuni prodotti assicurativi svizzeri usati anche come strumenti di investimento finanziario, *relatore Giuseppe Munelli*
- Le norme fiscali svizzere e ticinesi riguardanti i prodotti assicurativi al di fuori della previdenza professionale, con particolare riguardo alle assicurazioni di capitali con premio unico, *relatore Marco Bernasconi*

Relatori

- **Pierpaolo Angelucci**, dottore commercialista, studio Facchini Rossi Scarioni, Milano
- **Marco Bernasconi**, professore SUPSI, docente USI e professore a contratto di diritto tributario internazionale all'Università Bocconi di Milano
- **Sonia Del Boca**, Financial Planner, Banca del Gottardo Lugano
- **Giuseppe Munelli**, consulente assicurativo e previdenziale, diplomato IAF, Helvetia Assicurazioni, Agenzia generale, Lugano

Destinatari

Avvocati, fiduciari, funzionari di banca e di assicurazioni

Data, Orario, Luogo

Martedì 13 maggio 2008, dalle 14.00 alle 17.30, Aula La Grande, Stabile Le Gerre (Entrata A), Manno

Costo, Iscrizioni

CHF 350.--, iscrizioni entro lunedì 12 maggio 2008

Informazioni

SUPSI, Centro di Competenze Tributarie, Palazzo E, CH-6928 Manno
tel. +41 (0)58 666 61 22, fax +41 (0)58 666 61 21
www.dsas.supsi.ch
diritto.tributario@supsi.ch

Iscrizione da spedire a: SUPSI, DSAS, MDT, Palazzo E, CH-6928 Manno

fax +41 (0)58 666 61 21

FC 07/08 – DSAS 101

Assicurazioni come strumenti finanziari

Mi iscrivo

Cognome	Nome	Professione
---------	------	-------------

Indicare l'indirizzo per l'invio delle comunicazioni e l'addebito della tassa di iscrizione:

Azienda/Ente	Via, N.
--------------	---------

NAP, Luogo	Tel.	E-mail
------------	------	--------

<input type="checkbox"/> Studente USI/SUPSI	Data	Firma
---	------	-------

La firma del modulo di iscrizione vale quale accettazione delle condizioni SUPSI e quale riconoscimento di debito ai sensi della LEF

Pagamento

Il pagamento della quota di iscrizione è da versare sul conto bancario della Scuola Universitaria Professionale della Svizzera Italiana (SUPSI):

- dalla Svizzera pagabile in 30 giorni tramite la polizza che verrà inviata con la conferma di iscrizione;
- dall'estero contestualmente all'iscrizione, con bonifico bancario intestato alla SUPSI presso la Banca dello Stato del Cantone Ticino, CH-6500 Bellinzona, conto 1908678/001.000.001, clearing 764, swift code BSCTCH22, IBAN CH05007641908678C000C. Causale: Titolo del corso.

Condizioni generali

Per garantire un buon livello qualitativo del corso, la SUPSI fissa un numero minimo e massimo di partecipanti; nell'accettazione, farà stato l'ordine cronologico delle iscrizioni in base al timbro postale o alla data del fax.

Nel caso in cui il numero di partecipanti fosse insufficiente o per eventuali altri motivi, la SUPSI si riserva il diritto di annullare il corso. In tal caso le persone iscritte verranno avvisate tempestivamente e, se avranno già versato la quota di iscrizione, saranno rimborsate. In caso di rinuncia, ogni partecipante ha diritto a un rimborso parziale (50%) della quota di iscrizione, solo se questa avviene per iscritto una settimana prima dell'inizio del corso. In caso contrario, l'intero importo è dovuto. Chi fosse impossibilitato a partecipare può proporre un'altra persona previa comunicazione alla SUPSI e accettazione da parte del responsabile del corso.

Assicurazione: i partecipanti non sono assicurati dalla SUPSI.

Per eventuali controversie il foro competente è Lugano, che è pure foro esecutivo ai sensi della LEF (Legge federale sulla esecuzione e sul fallimento). Il diritto applicabile è quello svizzero.